

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF DAN PERSEPSI MANFAAT
TERHADAP INTENSITAS MENGGUNAKAN *FINTECH*
PAYMENT DENGAN SIKAP PENGGUNA SEBAGAI
VARIABEL *INTERVENING*
(Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara)**

SKRIPSI

Oleh:

Tanzila Arifah Putri

NIM. 0501183281

**Program Studi:
EKONOMI ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2023 M / 1444 H

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF DAN PERSEPSI MANFAAT
TERHADAP INTENSITAS MENGGUNAKAN *FINTECH*
PAYMENT DENGAN SIKAP PENGGUNA SEBAGAI
VARIABEL *INTERVENING*
(Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara

Oleh:

Tanzila Arifah Putri

NIM. 0501183281

**Program Studi:
EKONOMI ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2023 M / 1444 H

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tanzila Arifah Putri
NIM : 0501183281
Tempat, Tanggal Lahir : Medan, 13 Juli 2000
Alamat : Dusun I Sukamaju, Kec. Sunggal, Kab. Deli
Serdang

Menyatakan dengan ini bahwa skripsi saya yang berjudul "**Pengaruh Norma Subjektif dan Persepsi Manfaat terhadap Intensitas Menggunakan *Fintech Payment* dengan Sikap Pengguna sebagai Variabel *Intervening* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Febi Uin Sumatera Utara)**" adalah benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 19 Januari 2023

Yang Membuat Pernyataan

SUMATERA UTARA



Tanzila Arifah Putri
NIM. 0501183281

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF DAN PERSEPSI MANFAAT
TERHADAP INTENSITAS MENGGUNAKAN *FINTECH*
PAYMENT DENGAN SIKAP PENGGUNA SEBAGAI
VARIABEL *INTERVENING*
(Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara)**

Oleh:

TANZILA ARIFAH PUTRI
NIM. 0501183281


Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E) Pada Program Studi S1 Ekonomi Islam

Medan, 19 Januari 2023

Pembimbing I


Nurbaiti, M.Kom
NIDN. 0108087908

Pembimbing II


Juliana Nasution, ME
NIDN. 2020079202

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam


Imsar, M.Si
NIDN. 2003038701

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Norma Subjektif dan Persepsi Manfaat terhadap Intensitas Menggunakan *Fintech Payment* dengan Sikap Pengguna sebagai Variabel *Intervening* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Febi Uin Sumatera Utara)” an. Tanzila Arifah Putri, NIM. 0501183281 Program Studi Ekonomi Islam telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU Medan pada tanggal 11 Januari 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ekonomi Islam.

Medan, 19 Januari 2023

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi

Program Studi Ekonomi Islam UIN-SU

Ketua

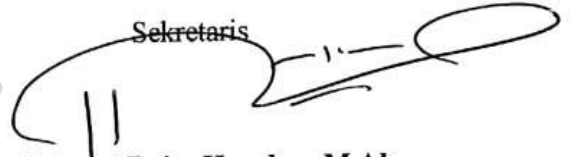


Imsar, M.Si

NIDN. 2003038701



Sekretaris



Rahmat Daim Harahap, M.Ak

NIDN. 0126099001

Anggota



1. Nurbaiti, M.Kom

NIDN. 0108087908



2. Juliana Nasution, ME

NIDN. 2020079202

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

3. Dr. Hj. Yenni Samri Juliati, MA

NIDN. 2001077903



4. Nuri Aslami, M.Si

NIDN. 2019029303

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN-SU Medan



Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag

NIDN. 2023067402

ABSTRAK

Tanzila Arifah Putri (2022). “Pengaruh Norma Subjektif dan Persepsi Manfaat terhadap Intensitas Menggunakan *Fintech Payment* dengan Sikap Pengguna Sebagai Variabel *Intervening* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Febi Uin Sumatera Utara)” di bawah bimbingan Nurbaiti, M.Kom sebagai Pembimbing Skripsi I dan Juliana Nasutiona, ME sebagai Pembimbing Skripsi II.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh norma subjektif dan persepsi manfaat terhadap intensitas menggunakan *fintech payment* yang diintervening melalui variabel sikap pengguna. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan desain penelitian kausalitas. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 3973 responden. Dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *non-probability sampling*, diambil sampel sejumlah 98 orang dengan menggunakan rumus slovin. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis jalur (*path analysis*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel norma subjektif tidak berpengaruh signifikan terhadap intensitas menggunakan *fintech payment*, namun persepsi manfaat dan sikap pengguna berpengaruh signifikan terhadap intensitas menggunakan *fintech payment*. Variabel norma subjektif berpengaruh terhadap sikap pengguna, sedangkan persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap sikap pengguna. Ketika diinterveningkan dengan variabel sikap pengguna, variabel norma subjektif berpengaruh terhadap keputusan intensitas menggunakan *fintech payment*. Sedangkan persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap intensitas menggunakan *fintech payment*. Serta norma subjektif, persepsi manfaat dan sikap pengguna secara simultan berpengaruh terhadap intensitas menggunakan *fintech payment*.

Kata Kunci: Intensitas, Sikap Pengguna, Norma Subjektif, Persepsi Manfaat

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah rabbilalamiin, segala puji bagi Allah SWT, Tuhan yang maha Esa yang telah memberikan Rahmat dan Inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat serta salam semoga terus tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad Rasulullah SAW serta seluruh keluarga, sahabat dan semua para pengikutnya. Aamiin ya rabbal alamiin.

Dengan ini, maka telah selesainya penelitian tugas akhir sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Adapun penelitian penulis yaitu berjudul “Pengaruh Norma Subjektif dan Persepsi Manfaat terhadap Intensitas Menggunakan *Fintech Payment* dengan Sikap Pengguna Sebagai Variabel *Intervening* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Febi Uin Sumatera Utara)”.

Skripsi ini khususnya dipersembahkan untuk kedua orang tua penulis yakni ayah Muhammad Arif dan Ibu Hefniwati *as the most my special person in this world, my universe, my home*, yang tidak pernah lelah memberikan cinta, kasih sayang, dukungan, semangat, motivasi, material dan finansial, doa yang tulus, serta hal-hal yang tidak dapat penulis tuliskan dengan kata-kata. Dan selama penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan dukungan yang sangat penting baik berupa motivasi, nasihat, dan arahan, serta rekomendasi dari berbagai sumber, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih dan puji syukur kehadirat Allah SWT. penulis dapat menyelesaikan skripsi ini karena berkat dan rahmat-Nya.

Tak lupa pula penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abu Rokhmad, M.Ag selaku Plt. Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
3. Ibu Dr.Marliyah, MAg selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara dan Dosen Pembimbing Magang yang telah mendampingi dan memberikan arahan sehingga Laporan Magang ini dapat terselesaikan.
4. Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, MH selaku Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Bapak Imsar, M.Si selaku Ketua Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
6. Bapak Rahmat Daim Harahap, M.Ak selaku Sekretaris Prodi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
7. Bapak Imsar, M.Si selaku Penasihat Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingannya kepada penulis.
8. Ibu Nurbaiti, M.Kom selaku dosen Pembimbing Skripsi I dan Ibu Juliana Nasution, ME selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah banyak memberikan bimbingan, masukan, dan semangat sedari awal penyusunan skripsi ini hingga selesai. Dan juga terima kasih atas waktu luangnya selama ini. Semoga ibu sehat selalu dan dimudahkan segala urusannya.
9. Terima kasih kepada seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara yang telah memberikan ilmu yang luar biasa serta membantu penulis dalam kegiatan perkuliahan.
10. *Another my special person in this world;* kedua adik penulis Suci Ramadhini dan Yazdan Shahib Rafif yang selalu memberikan warna serta dukungan selama ini dalam hidup penulis.

11. Seluruh keluarga besar penulis baik dari keluarga Ayah maupun Keluarga Ibu yang senantiasa memberikan do'a, motivasi, bantuan dan dukungannya kepada penulis.
12. Saudara sekaligus kakak untuk saya, Inca Nurvitay Sari, S.E., dan Tri Oktalia Wirdiaty, S.E., yang senantiasa memberikan do'a, motivasi, bantuan dan dukungannya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Salsabilla Siagian, S.E., yang sudah banyak membantu penulis dalam merampungkan skripsi ini, serta memberikan ilmunya kepada penulis, sehingga penulis memahami tentang variabel *intervening*. Terima kasih untuk semua kebaikan yang diberikan kepada penulis.
14. Kepada Yasara Ulfah, Idzni Hadziyah, Tasya Amelia Putri, S.Pd, Rina Anasti Nasution, S.E., dan Ade Kisty S.Akun., yang senantiasa menjadi tempat sambat penulis, dan tetap menemani penulis serta memberikan semangat dan warna pada penulis.
15. Sahabat seperjuangan "DILAMAR"; Wahyu Sahara Ramadhana Manurung, Fadilah Andriani, Putri Ayuni Sari dan Musliyani yang telah menjadi teman bermain yang menyenangkan dan menghibur, teman berkeluh kesah, sedari awal masuk perkuliahan hingga sekarang. Semoga pertemanan kita terus berlanjut sampai kapanpun. Serta terima kasih juga kepada sahabat HARKA FAMILY; Nurussyifa Razak, Suci Ardilla R. Harahap, Azizah Sekar Ningrum dan M. Alwi Setiawan, sahabat sedari KSEI UIE yang tetap memberikan dukungan dan selalu menghibur penulis.
16. Keluarga besar Ekonomi Islam B stambuk 2018 yang telah memberikan memori indah, tawa, sedih dan kehangatan selama perkuliahan. Walaupun setelah pandemi COVID-19 menyerang, kita tidak lagi pernah berkumpul secara lengkap, sukses selalu untuk kita semua dan semoga silaturahmi terus terjalin sampai kapanpun.
17. Teman-teman organisasi Kelompok Studi Ekonomi Islam *Universal Islamic Economics* (KSEI UIE) dan teman-teman FoSSEI Nasional

khususnya bidang Media dan Data alias Media Kece yang dinahkodai Pres Rafi yang telah memberikan banyak pelajaran, pengalaman, serta dukungannya kepada penulis. Tidak lupa kepada Pres Ajul yang bersedia memberi telinga dan ruang kepada penulis untuk berkeluh kesah, menangis, tertawa dan Tim Dadakan Tahu Bulat; Zia, Yudi, Sabil yang selalu memberi tawa, memberi ruang buat berkeluh kesah, doa, dukungan serta semangat kepada penulis.

18. Zulfahani dan Kholifah selaku sahabat penulis sedari KKN yang selalu memberi warna, dukungan, serta motivasi kepada penulis.
19. Nam Joohyuk, Lee Jongsuk, Choi Wooshik, Lee Sungkyung, IU, Kim Taeri, Lee Hyeri, *all of BTS members* dan yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih karena telah memberi kebahagiaan yang paling sederhana kepada penulis, menjaga mental penulis lewat karya mereka di industri kreatif Korea. Terima kasih karena sudah memberi warna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini. Terima kasih untuk semua karya-karyanya.
20. Teman-teman UFOS'9 (XII-IPA 9 M2MM'18) yang telah memberi doa, dukungan, serta semangatnya kepada penulis.
21. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis.
22. *Last but not least, I wanna thank me for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.* Terima kasih karena tetap kuat, ikhlas dan tetap bertahan selama ini Lalaaa.....

Semoga bantuan dan dukungan yang diberikan menjadi pahala dan selalu diberikan perlindungan oleh Allah SWT. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kesalahan dan jauh dari kata sempurna. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk dapat menambah wawasan dan pemahaman penulis.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb

Medan, 19 Januari 2023

Penulis,



Tanzila Arifah Putri

NIM. 0501183281



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	14
C. Pembatasan Masalah.....	14
D. Perumusan Masalah	15
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	18
A. Landasan Teori.....	18
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	18
2. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	19
3. Intensitas	20
4. Norma Subjektif.....	23
5. Persepsi Manfaat	27
6. Sikap Pengguna.....	29
7. <i>Fintech</i>	32
B. Penelitian Terdahulu	40
C. Kerangka Teoritis.....	50
D. Hipotesis.....	51

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	53
A. Pendekatan Penelitian	53
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	53
C. Populasi dan Sampel	54
D. Jenis dan Sumber Data	56
E. Teknik Pengumpulan Data	57
F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	58
G. Analisis Data	60
BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	66
B. Deskripsi Data Penelitian	69
1. Karakteristik Responden	69
2. Deskripsi Variabel Penelitian	73
C. Statistik Deskriptif	76
D. Pengujian Kualitas Data	77
1. Uji Validitas	77
2. Uji Reabilitas	80
E. Uji Asumsi Klasik	81
1. Uji Normalitas	81
2. Uji Multikolinearitas	82
3. Uji Heterokedastisitas	83
F. Uji Hipotesis	85
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	85
2. Uji F	87
3. Uji T	89
G. Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	93
H. Sobel Test	101
I. Pembahasan Penelitian	102

BAB V PENUTUP	107
A. Kesimpulan	107
B. Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA	109



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Ragam Metode Pembayaran Paling Banyak Digunakan	2
Tabel 1.2 Survey Dompot Digital Paling Banyak Digunakan	4
Tabel 1.3 Jumlah Transaksi Uang Elektronik	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1 Waktu Penelitian	54
Tabel 3.2 Total Mahasiswa FEBI UINSU Stambuk 2018-2021	55
Tabel 3.3 Instrumen Skala Likert	57
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel	58
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	69
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan	70
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Strata	71
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Transaksi	72
Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Responden X1	73
Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Responden X2	74
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden Y	75
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Responden Z	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik Deskriptif	76
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas X1	78

Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas X2.....	78
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas X3.....	79
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Z.....	80
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas.....	81
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas.....	82
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas Y.....	83
Tabel 4.18 Hasil Uji Statistik Multikolinearitas Z.....	83
Tabel 4.19 Hasil Determinan (R^2) Sub Struktur I.....	85
Tabel 4.20 Hasil Determinan (R^2) Sub Struktur II.....	86
Tabel 4.21 Hasil Uji F Sub Struktur I.....	88
Tabel 4.22 Hasil Uji F Sub Struktur II.....	88
Tabel 4.23 Hasil Uji t Sub Struktur I.....	89
Tabel 4.24 Hasil Uji t Sub Struktur II.....	91
Tabel 4.25 Hasil Regresi Linier Berganda Sub Struktur I.....	93
Tabel 4.26 Hasil Regresi Linier Berganda Sub Struktur II.....	94
Tabel 4.27 Ringkasan Hasil Estimasi Parameter Model.....	95
Tabel 4.28 Ringkasan Hasil Estimasi Parameter Model.....	97
Tabel 4.29 Korelasi Antar Variabel.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Jumlah Pengguna Internet.....	5
Gambar 2.1 Model <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	19
Gambar 2.2 Model <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	20
Gambar 2.3 Kerangka Teoritis.....	51
Gambar 3.1 Model Analisis Jalur.....	64
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	84
Gambar 4.2 Diagram Jalur Sub Struktur I.....	94
Gambar 4.3 Diagram Jalur Sub Struktur II.....	95
Gambar 4.4 Diagram Jalur.....	100

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Kuesioner Penelitian
2. Skor Total Angket Variabel Norma Subjektif (X1)
3. Skor Total Angket Variabel Persepsi Manfaat (X2)
4. Skor Total Angket Variabel Intensitas (Y)
5. Skor Total Angket Variabel Sikap Pengguna (Z)
6. Hasil Uji SPSS Versi 22
7. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN